



УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ООО «Камкомбанк»
Протокол №3 от 28.03. 2025 г.

**Кодекс корпоративного управления
ООО «Камкомбанк»**

г. Набережные Челны
2025

1. Общие положения

1.1. Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) – это правила по организации эффективного корпоративного управления Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (далее – Банк), согласованию и защите интересов участников, органов управления, работников Банка, потребителей финансовых услуг (клиентов) и других заинтересованных лиц.

1.2. Целью настоящего Кодекса является защита интересов всех участников, независимо от размера доли в уставном капитале Банка, которой они владеют, формирование и внедрение в ежедневную практику работы Банка надлежащих норм и традиций корпоративного управления в отношениях как между органами управления Банка, его участниками и работниками, так и в отношениях Банка с его клиентами, партнерами и другими заинтересованными лицами.

1.3. Основными задачами Кодекса являются:

- определение принципов и подходов формирования системы корпоративного управления Банка;
- закрепление корпоративных ценностей, следование которым будет способствовать достижению стратегических целей и выполнению миссии Банка;
- установление норм, которые помогут сотрудникам определять свое поведение в тех областях повседневной деятельности, где потенциально могут возникать конфликты интересов;
- создание базовых условий совершенствования системы корпоративного управления Банка;
- создание основы эффективного управления Банком, обеспечение его долгосрочного и устойчивого развития.

1.4. Следование нормам настоящего Кодекса направлено не только на формирование положительного образа Банка в глазах его участников, клиентов и работников, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка, сохранение и преумножение собственных средств (капитала) Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

1.5. Положения Кодекса разработаны на основе международных стандартов корпоративного управления с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также положений Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России и рекомендованного последним для применения кредитными организациями (Письмо Банка России от 10.04.2014 г. №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»), норм российского законодательства, Устава Банка, внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов управления.

1.6. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, в их числе:

- Положение о Наблюдательном совете ООО «Камкомбанк»;
- Положение о Правлении Банка ООО «Камкомбанк».

1.7. Банк является обществом с ограниченной ответственностью. Выполняя обязательства перед участниками и клиентами, Банк стремится следовать изложенным в настоящем Кодексе принципам корпоративного управления во всех аспектах своей деятельности.

2. Система и принципы корпоративного управления

2.1. Система корпоративного управления.

2.1.1. Корпоративное управление – система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Наблюдательным Советом Банка, участниками Банка и иными заинтересованными лицами, устанавливающая механизмы принятия корпоративных решений и направленная на реализацию прав участников Банка, повышение инвестиционной привлекательности Банка и обеспечение эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны участников и других заинтересованных лиц.

2.2. Структура системы корпоративного управления

2.2.1. Система корпоративного управления состоит из:

-органов управления Банка;

-комплекса взаимоотношений между органами управления Банка и его участниками и их взаимодействия с заинтересованными лицами.

2.2.2. К органам управления и контроля Банка в системе корпоративного управления относятся:

- **Общее собрание участников** — высший орган управления Банка, посредством которого участники реализуют свое право на участие в управлении Банком;

- **Наблюдательный совет** — коллегиальный орган управления, осуществляющий стратегическое управление Банком, определяющий основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля и контролирующей деятельность исполнительных органов Банка;

- **Исполнительные органы Банка:** единоличный исполнительный орган — **Председатель Правления Банка** и коллегиальный исполнительный орган — **Правление Банка**, руководящие текущей деятельностью Банка и обеспечивающие исполнение решений Общего собрания участников и Наблюдательного совета Банка;

- **Ревизионная комиссия** — орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию участников Банка;

- **Служба внутреннего аудита** — структурное подразделение Банка, которое в соответствии с требованиями Устава, Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положения о службе внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений общего собрания участников, наблюдательного совета, исполнительных органов Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

- **Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)** - структурное подразделение Банка, которое в соответствии с требованиями Устава, Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положения о службе внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка (методик, программ, правил, порядка и процедур совершения банковских операций и сделок), стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами и участниками финансовых рынков.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, которое в соответствии с требованиями Устава, Указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Положения о службе управления рисками осуществляет следующие функции:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, потенциальных рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами в соответствии с внутренней «Методикой идентификации и оценки уровня значимых рисков» и «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом», в том числе посредством получения отчетов от подразделений Банка;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка в соответствии с внутренней «Политикой по управлению достаточностью капитала», «Процедурой определения риск – аппетита»;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств, а также фазы цикла деловой активности в соответствии с внутренней «Политикой по управлению достаточностью капитала», «Положением о порядке проведения стресс – тестирования», «Процедурой определения Риск – аппетита».
- служба управления рисками в рамках системы управления рисками и капиталом ООО «Камкомбанк» контролирует факторы возникновения кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков, а также риска концентрации в соответствии с внутренними положениями по управлению рисками с аналогичными названиями.

2.2.3. Комплекс взаимоотношений между органами управления и его участниками включает в себя механизмы и процедуры принятия решений, контроля и раскрытия информации.

2.3. В основу формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного поведения в Банке положены следующие принципы:

2.3.1. Обеспечение реализации и защиты прав участников. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем участникам при реализации ими прав, установленных действующим законодательством и Уставом Банка (участие в управлении Банка, участие в распределении прибыли, получение информации).

2.3.2. Подотчетность. Кодекс предусматривает подотчетность Наблюдательного Совета Банка - Общему собранию участников, исполнительных органов – Общему собранию участников и Наблюдательному Совету, сотрудников – исполнительным органам и служит руководством для Наблюдательного Совета Банка при выработке стратегии и осуществлении руководства и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

2.3.3. Прозрачность. Банк обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре управления Банком, а также свободный доступ к такой информации для всех участников, клиентов и иных заинтересованных лиц. Раскрытие Банком информации по всем существенным вопросам должно осуществляться на принципах регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности и полноты раскрываемых данных.

2.3.4. Ответственность. Банк признает права всех заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости, создания новых рабочих мест; повышение заинтересованности работников в эффективной и успешной работе Банка.

Банк, его должностные лица и все сотрудники руководствуются в своей деятельности нормами российского законодательства, а также этическими нормами поведения, принятыми в деловом сообществе.

2.3.5. Законность. Система корпоративного поведения Банка строится и функционирует исключительно на основе норм и принципов, указанных выше, а также норм, содержащихся во внутренних документах Банка, в том числе положениях:

- об органах управления и контроля Банка;
- содержащих основные подходы к осуществлению тех или иных направлений деятельности Банка.

Вышеперечисленные внутренние документы Банка разработаны в соответствии с действующим российским законодательством.

2.3.6. Дифференциация полномочий. Обеспечение стабильного функционирования системы корпоративного поведения в Банке обеспечивается посредством разделения полномочий между органами управления и контроля, недопущением дублирования полномочий и обеспечением взаимного контроля за надлежащим исполнением своих функций каждым из органов.

2.4. Система и содержание принципов корпоративного управления может изменяться, дополняться и корректироваться с учетом изменения российских и международных стандартов корпоративного управления, совершенствования практики корпоративного управления в Банке, а также в случае возникновения иных объективных оснований необходимости или целесообразности совершения данных действий.

3. Обеспечение реализации прав участников Банка, как форма участия участников в управлении Банком

3.1. Система корпоративного поведения, организованная и функционирующая в Банке, в первую очередь, направлена на обеспечение реальных возможностей для участников осуществлять свои права, закрепленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

3.2. Реализация права участников на участие в Общем собрании участников.

3.2.1. Компетенция Общего собрания участников Банка четко определена в Уставе. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка и исполнительным органам Банка за исключением случаев, прямо предусмотренных Уставом Банка и действующим российским законодательством.

3.2.2. Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем участникам при реализации ими права на участие в управлении Банком, создает благоприятные возможности для участия в Общем собрании участников и выражения своего мнения по рассматриваемым вопросам.

3.2.3. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания участников определяется действующим российским законодательством и Уставом Банка.

3.2.4. Банк обеспечивает участникам возможность надлежащей подготовки к Общему собранию участников, а также беспрепятственного и своевременного получения информации об Общем собрании участников и материалов к нему.

3.2.5. Банк стремится обеспечить, чтобы на Общем собрании участников Банка присутствовали члены Наблюдательного совета Банка, Правление Банка, Председатель Ревизионной комиссии Банка, и чтобы указанные лица отвечали на вопросы участников. Каждый участник имеет право выступить по вопросам повестки дня собрания, внести соответствующие предложения по вопросам порядка ведения Общего собрания участников Банка и задавать вопросы выступающим на собрании лицам. Председатель Общего собрания участников Банка обязан обеспечить реализацию указанных прав участников.

3.2.6. Банк обеспечивает равную возможность всем участникам, принимающим участие в Общем собрании участников, высказать свое мнение, принять участие в обсуждении по вопросам повестки дня, задать интересующие их вопросы и получить на них ответы во время проведения Общего собрания участников.

3.2.7. Каждый участник имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня Общего собрания участников любым удобным для него способом из предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.2.8. Решения, принятые Общим собранием участников, доводятся до сведения участников Банка и иных заинтересованных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном Уставом.

3.3. Реализация права участников на участие в распределении прибыли.

3.3.1. Решение вопроса о распределении прибыли Банка относится к исключительной компетенции Общего собрания участников.

3.3.2. В случае принятия Общим собранием участников решения о выплате дивидендов Банк обеспечивает выплату объявленных дивидендов в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и решением Общего собрания участников.

3.3.3. Банк стремится не принимать решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, является экономически необоснованным и может привести к формированию неверных представлений о деятельности Банка.

3.3.4. Банк стремится к исключению использования участниками иных способов получения прибыли (дохода) за счет Банка, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.

3.3.5. Участникам предоставляется возможность ознакомиться с документами бухгалтерской отчетности, отчетом Ревизионной комиссии Банка и аудиторским заключением.

3.4. Реализация права участников на получение информации о деятельности Банка.

3.4.1. Органы управления Банком обеспечивают права участников Банка на получение достоверной информации о Банке и его деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом, Информационной политикой и другими внутренними документами Банка.

3.5. Обеспечение учета прав участников на доли в уставном капитале Банка

3.5.1. Банк ведет список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике Банка, размере его доли в уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком.

3.5.2. Банк обязуется обеспечить права участников при соблюдении ими установленного действующим законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. При

этом Банк обеспечивает равенство условий для всех участников и равное отношение к ним со стороны Банка, исключая, в том числе предоставление приоритета (привилегий) кому-либо из них.

3.5.3. Не допускаются действия участников, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим участникам Банка или Банку, а также иные злоупотребления правами участников. Участники не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать долгосрочную прибыльность Банка, не должны оказывать давление на органы управления Банка (его членов) с тем, чтобы вынудить их реализовывать цели таких участников за счет других участников.

4.Наблюдательный совет Банка

4.1. Являясь центральным элементом системы корпоративного управления, Наблюдательный совет отвечает за развитие трех ключевых функций:

- Руководство;
- Контроль;
- Коммуникации.

Согласно возложенной на него роли Наблюдательный совет:

- определяет стратегические цели и направления развития Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов, в том числе, за соответствие деятельности исполнительных органов, утвержденной Наблюдательным советом стратегии развития;
- формирует, осуществляет мониторинг эффективности системы корпоративного управления и обеспечивает ее развитие;
- определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- формирует политики Банка в области мотивации и вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников;
- способствует развитию в Банке кадрового резерва исполнительных органов;
- контролирует обеспечение прозрачности Банка и его деятельности путем обеспечения своевременного и полного раскрытия информации;
- играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании конфликта интересов.

4.2. Банк считает наличие профессионального и независимого Наблюдательного совета важным элементом эффективного корпоративного управления. Наблюдательный совет Банка не может заменить собой исполнительные органы или изменить экономическую среду, в которой работает Банк, однако, он может повлиять на результаты работы Банка, осуществляя общее стратегическое руководство и контроль за работой исполнительных органов в интересах Банка и его участников

4.3. Компетенция Наблюдательного совета Банка, порядок избрания его членов, их права и обязанности, а также порядок проведения заседаний Наблюдательного совета Банка регламентированы нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка. Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка устанавливаются ограничения на избрание и участие лица в Наблюдательном совете Банка.

4.4. Наблюдательный совет Банка, его члены должны пользоваться доверием среди участников Банка. Личностные качества члена Наблюдательного совета Банка и его репутация не должны вызывать сомнений, что он будет действовать в интересах Банка. В Наблюдательный совет избираются лица, соответствующие квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета.

4.5. Количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания участников в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Количественный состав должен отвечать характеру и масштабам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков, позволять эффективно

организовывать его деятельность, включая возможность формировать комитеты Наблюдательного совета.

4.6. Наблюдательный совет возглавляет его Председатель. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, созывает заседания, организует ведение протокола, принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

4.7. Председатель Наблюдательного совета обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Наблюдательным советом.

4.8. Председатель Наблюдательного совета доступен для общения с участниками Банка. Участники Банка вправе направлять Председателю Наблюдательного совета вопросы и свою позицию по ним по адресу местонахождения Банка: 423800, Республика Татарстан, город Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21.

4.9. Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов компетенции Наблюдательного совета и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам в Наблюдательном совете созданы следующие комитеты:

- Комитет по аудиту и рискам;
- Комитет по вознаграждениям;
- Комитет по стратегическому развитию.

В случае необходимости по решению Наблюдательного совета могут быть созданы иные комитеты.

4.10. Порядок формирования комитетов Наблюдательного совета, функции комитетов, а также порядок проведения заседаний и принятия ими решений закреплены в Положении о комитетах Наблюдательного совета Банка.

4.11. Оценка деятельности и планирование преемственности

4.11.1. В целях выявления возможностей для повышения эффективности работы Наблюдательного совета и его комитетов, определения областей для улучшения и развития, Наблюдательного совета ежегодно проводит оценку деятельности своей работы.

4.11.2. Оценка деятельности Наблюдательного совета Банка позволяет определить его кадровые потребности, выявить сильные стороны и области для улучшения его работы. Кроме того, в случае необходимости, на основании результатов оценки проводится работа по формированию списка дополнительных компетенций членов Наблюдательного совета, необходимых для повышения эффективности его работы и формируются предложения по кандидатурам в члены Наблюдательного совета.

4.12. Члены Наблюдательного совета не прибегают к доминирующему стилю руководства, стимулируют формирование атмосферы сотрудничества, уважения к идеям и предложениям, поощряют конструктивный диалог, эффективное взаимодействие при принятии решений и обсуждении вопросов, утверждают принципы доверия и взаимного уважения.

5. Исполнительные органы Банка

5.1. Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган и Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

5.2. Исполнительные органы Банка осознают свою ответственность перед участниками, клиентами Банка и считают своей главной задачей добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Банка в целях достижения максимальной прибыли и повышения капитализации Банка при соблюдении приемлемого уровня рисков и сохранении достаточного уровня финансовой устойчивости Банка.

Исполнительные органы Банка осознают свою ответственность за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

Под качеством взаимодействия с потребителями финансовых услуг понимается отсутствие недобросовестных практик, в том числе введение в заблуждение потребителя о характере и

природе финансовой услуги, формирование неверного представления об ожидаемых выгодах и удобствах, а также навязывание потребителю финансовых услуг.

5.3. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию участников и Наблюдательному совету Банка. Решения Общего собрания участников и Наблюдательного совета Банка, принятые в пределах их компетенции, обязательны для исполнительных органов Банка.

5.4. Порядок формирования исполнительных органов Банка, их компетенция, права и обязанности членов Правления, порядок принятия решений исполнительными органами Банка определяется действующими нормативно-правовыми актами, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка.

5.5. Формирование исполнительных органов Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка с тем условием, чтобы в состав исполнительных органов Банка вошли компетентные и опытные лица, которые, исходя из своих знаний и опыта, смогут обеспечить выполнение возложенных на них задач. При этом, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны соответствовать следующим требованиям:

- обладают профессиональной квалификацией как в сфере банковской деятельности, так и в сфере управления;
- имеют опыт руководства подразделением Банка;
- соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;
- пользуются доверием участников Банка, членов Наблюдательного совета Банка, руководителей структурных подразделений Банка и его сотрудников;
- в своей повседневной деятельности способны с максимально возможной в каждом конкретном случае полнотой учитывать интересы всех лиц, перечисленных выше;
- отвечают принципам открытости и прозрачности: открыто и своевременно выносят на обсуждение проблемы, возникающие в деятельности организации, в т.ч. на обсуждение Наблюдательного совета.

5.6. Исполнительные органы Банка свободны от чьего-либо вмешательства при принятии решений, входящих в их компетенцию, однако, по результатам своей деятельности подотчетны Наблюдательному совету Банка.

5.7. Председатель Правления и члены Правления Банка в своей работе должны исключать конфликт личных интересов с интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта, они обязаны немедленно поставить об этом в известность Наблюдательный Совет Банка.

5.8. Члены Правления Банка не должны разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную или служебную информацию.

5.9. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет интересы Банка, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, выдает доверенности, издает приказы, распоряжения, дает письменные и устные указания и поручения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

6. Распределение полномочий и взаимодействие Наблюдательного совета и исполнительных органов

6.1. Эффективное взаимодействие между Наблюдательным советом и исполнительными органами, а также четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

6.2. Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности. Наблюдательный совет не должен без веских на то причин вмешиваться в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка. Вместе с тем исполнительные органы Банка на регулярной основе информируют Наблюдательный совет по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения Стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками и внутреннего контроля. Для достижения оптимального уровня такого взаимодействия Председатель Правления входит в состав Наблюдательного совета Банка.

6.3. В целях более полного изучения специфики деятельности Банка члены Наблюдательного совета могут по собственной инициативе организовывать рабочие встречи с членами исполнительных органов и иными ключевыми сотрудниками Банка, а также обсуждать между собой вне рамок заседаний Наблюдательного совета любые вопросы будущего развития и текущей деятельности Банка.

6.4. Члены Наблюдательного совета взаимодействуют с исполнительными органами и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений. Для надлежащего исполнения своих обязанностей член Наблюдательного совета имеет право:

- запрашивать информацию о деятельности Банка и оперативно получать ответы на свои запросы;
- требовать предоставления дополнительной информации;
- в равной степени иметь право доступа к документам Банка.

7. Вознаграждение органов управления

7.1. Наблюдательный совет Банка утверждает внутренние документы, определяющие политику Банка в области вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

7.2. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка зависит от достижения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать доходность Банка и все значимые для Банка риски. Вознаграждение Председателя Правления и членов Правления Банка включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение.

7.3. По решению Общего собрания участников членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета. Размеры таких вознаграждений устанавливаются решением Общего собрания участников.

7.4. Информация о вознаграждении органов управления Банка раскрывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Годовом отчете Банка.

8. Система внутреннего контроля и управления рисками

8.1. В Банке создана и эффективно функционирует система внутреннего контроля и управления рисками, которая направлена на обеспечение соответствия деятельности Банка и банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации, осуществление мероприятий по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

8.2. Банк рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, в соответствии с положениями Устава, Банк привлекает на основе конкурентного отбора профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора) и формирует условия отбора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональной аудиторской организации, обладающей признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок банков. Помимо высоких профессиональных качеств сотрудников аудиторской фирмы и репутации на рынке предоставления аудиторских услуг, аудиторская фирма, привлекаемая Банком для оказания аудиторских услуг, должна быть независима от Банка. Под независимостью аудитора Банка понимается его независимость от органов управления Банка, а также от крупных участников Банка.

8.3. В Банке создана и функционирует Ревизионная комиссия Банка. Компетенция Ревизионной комиссии Банка, ее права и обязанности при осуществлении контроля, а также порядок ее деятельности определены требованиями российского законодательства, Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Банка. Проверка финансово-хозяйственной деятельности

Банка проводится Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также по плану, утвержденному Ревизионной комиссией или по требованию участников, владеющих не менее 1/10 уставного капитала Банка.

8.4. В целях функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками и в целях оказания содействия Наблюдательному Совету, органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации в Банке создана Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками.

8.5. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Наблюдательным советом Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России и Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка.

8.6. Служба внутреннего аудита банка обязана на постоянной основе предоставлять Наблюдательному совету Банка, Правлению Банка, акты по итогам проведенных проверок, а также информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

8.7. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость, беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность и деловую репутацию ее руководителя и служащих. Также создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций в соответствии с требованиями Устава, Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положения о службе внутреннего аудита.

8.8. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России и Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

8.9. С целью эффективного функционирования системы управления рисками в Банке создано отдельное структурное подразделение – Служба управления рисками, которая отвечает за общее управление рисками в Банке и подчинена непосредственно Председателю Правления Банка. Служба управления рисками обеспечивает формирование единого методологического пространства, выполнение и координацию функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга основных рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности, которая доводится непосредственно до Правления Банка, Наблюдательного совета.

8.10. При создании системы управления рисками Банк руководствуется нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

8.11. Основные принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке определены Наблюдательным советом в Стратегии управления рисками и капиталом в ООО «Камкомбанк».

8.12. Наблюдательный совет является ключевым элементом системы управления рисками Банка, в том числе выполняет надзорные функции в области управления рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками и капиталом.

8.13. Правление Банка обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры Банка в области управления рисками и капиталом, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Банка.

8.14. Оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год путем проведения

независимой и объективной оценки указанной системы. Результаты проводимых аудитов предоставляются на рассмотрение Наблюдательному совету.

9. Политика раскрытия информации

9.1. Банк с учетом соблюдения установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений стремится к максимальной открытости и прозрачности информации о себе и своей деятельности, а также к исключению случаев введения участников, инвесторов и других заинтересованных лиц в заблуждение. Банк обеспечивает раскрытие информации по всем существенным вопросам своей деятельности путем выполнения установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами требований.

9.2. Раскрытие информации является необходимым условием эффективного корпоративного управления и одним из важнейших инструментов взаимодействия Банка с участниками, инвесторами и другими заинтересованными лицами, является основой доверия к деятельности Банка, способствует повышению его инвестиционной привлекательности.

9.3. Банк своевременно раскрывает о себе полную, актуальную и достоверную информацию в целях обеспечения возможности принятия участниками Банка, инвесторами и другими заинтересованными лицами обоснованных и взвешенных решений.

9.4. Раскрытие Банком информации осуществляется в соответствии с Информационной политикой Банка, утверждаемой Общим собранием, и основано на принципах регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности, полноты, сравнимости раскрываемых данных, а также обеспечения разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов и интересов клиентов Банка.

9.5. Реализация Банком Информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка. Контроль за соблюдением Информационной политики осуществляет Наблюдательный совет Банка.

9.6. Банк обеспечивает полное, своевременное и точное раскрытие информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц раскрывает дополнительную информацию на добровольной основе.

9.7. Банк раскрывает информацию обо всех существенных аспектах своей деятельности в форме:

- годового отчета;
- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9.8. В соответствии с принципом доступности раскрываемой информации Банк использует различные каналы и способы раскрытия информации, прежде всего электронные, доступные для большинства заинтересованных лиц и обеспечивающие им свободный и необременительный доступ к раскрываемой Банком информации.

9.9. Банк предоставляет информацию в ходе встреч с участниками, клиентами, партнерами Банка, а также путем публикаций информации в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах, на сайте Банка: www.kamkombank.ru. Доступ к информации, раскрываемой на сайте Банка, предоставляется Банком на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

9.10. Банк обеспечивает доступ участникам к информации с соблюдением прав и законных интересов как самих участников, так и Банка, в пределах ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации о государственной, банковской и иной охраняемой законом тайне.

9.11. Если с точки зрения Банка характер и объем запрашиваемой информации свидетельствуют о наличии признаков злоупотребления со стороны участника правом на доступ к информации Банка, Банк вправе выдвигать возражения против выполнения требований участника.

Однако такие возражения не могут носить произвольный и пристрастный характер и должны соответствовать принципу равнодоступности условий для участников.

9.12. Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Банка и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами банковской и коммерческой тайны.

9.13. Заботясь о сохранении служебной, коммерческой, банковской тайны, Банк принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на всех работниках Банка.

Банк стремится к ограничению возможности конфликта интересов и злоупотребления инсайдерской информацией.

11. Заключительные положения

11.1. Банк, принимая на себя обязательство следовать изложенным в настоящем Кодексе принципам корпоративного управления вместе с тем допускает, что в определенных случаях Банк может отступить от их соблюдения в случаях необходимости защиты интересов как самого Банка, так и его участников, а также в случаях необходимости исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации и/или предписания Банка России, а также вступившего в законную силу решения суда.

11.2. Настоящий Кодекс, изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента их утверждения общим собранием участников Банка.

11.3. Банк будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного поведения с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами участников, клиентов, партнеров и других заинтересованных лиц Банка.

11.4. Текст Кодекса размещается на сайте Банка в целях доведения до сведения участников, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов, работников Банка, а также заинтересованных лиц информации о применении в деятельности Банка принципов корпоративного поведения и профессиональной этики.